

平成 29 年度

地域密着型金融の取組状況
～金融仲介機能のベンチマーク～

平成 30 年5月



課題解決型営業の推進による地域経済の発展・活性化をめざして

当金庫は「明日をひらく～地域金融機関としての原点を見つめ、進取の気風と行動力みなぎる、生活に密着したコミュニティーバンクを実現します～」という経営理念のもと、地域密着型金融に取り組んでおりますが、昨年度スタートした中期計画、「BREAK THROUGH 1 『突破』～二律背反への挑戦～」においても、重点施策として「課題解決型営業を強力に推進する」、「地域活性化をリードする」と掲げており、この中期計画の着実な遂行こそが、地域密着型金融の実現につながると考えております。

当金庫は「金融仲介機能のベンチマーク」を、地域密着型金融の取組状況を検証する指標として活用し、次葉の取組方針のもと、お客さまの課題解決と地域創生に努めてまいりました。

今後も、地域経済の発展・活性化のために、お客さまの課題解決に全力をあげ、先頭に立って地域を元気にする役割を果たしてまいります。

地域密着型金融の取組方針

方針1

お客さまとの信頼関係の構築を通じ、事業の現状や課題の理解に努めます

- (1) 質の高い継続的なコミュニケーションを通じ、信頼関係の強化を図ります
- (2) 事業の内容、成長可能性等を見極め、適切な支援に取り組みます

方針2

お客さまの経営課題の解決を図るためのソリューションを提供します

- (1) 創業計画の策定や融資等により、創業・新事業開拓を支援します
- (2) 販路拡大や事業承継等により、本業支援に取り組みます
- (3) 貸付条件の変更や経営改善計画の策定等により、経営改善・事業再生支援に取り組みます
- (4) 外部専門家・外部機関との連携や人材育成の強化により、ソリューション力の向上を図ります

方針3

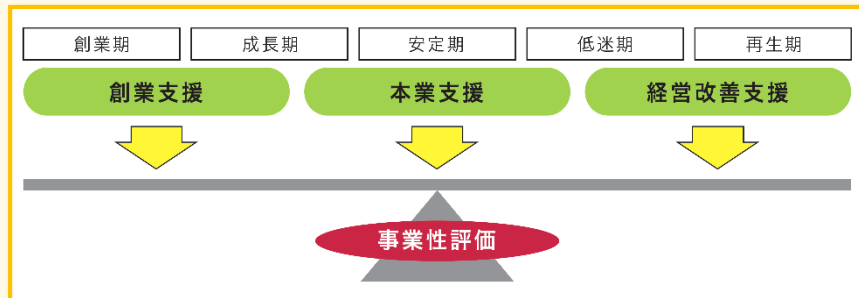
地域との関わりを高め、地域創生に率先して取り組みます

- (1) 産官学金・外部機関との連携を通じ、成長分野の育成やまちづくりを推し進めます
- (2) 地域のみなさまとの日常的な交流や地域行事への参加を通じ、地域情報の蓄積を図ります
- (3) 金融教育活動や文化・芸術活動の支援を通じ、地域貢献に努めます
- (4) 積極的な情報発信を通じ、地域のみなさまからの信頼や支持を高めていきます

方針1. お客様との信頼関係の構築を通じ、事業の現状や課題の理解に努めます

(1) 質の高い継続的なコミュニケーションを通じ、信頼関係の強化を図ります

【事業性評価活動】



■事業性評価の流れ



当金庫の「事業性評価活動」とは、お客様の事業特性や強み・弱み等を目利き力によって適切に評価したうえで、お客様の状況に応じた適切なソリューションを提供することです。

「事業性評価活動」にあたっては、お客様との本音の対話は何よりも重要であるとの認識のもと、本音の対話を重ねることによって、信頼関係が深まり、よりよいソリューションを提供できるものと考えています。

【取組事項・活動実績】

◇業種別の業界動向や融資判断のポイントなどの資料を閲覧できるサービス「店周680業種融資取引推進ガイド」を事業性評価のためのツールとして活用しています。



【ベンチマーク】

◇取引先への平均面談時間、接触頻度（平成 29 年度）選 4 （単位：時間、回）

取引先への平均面談時間（1か月あたり）	0.88
取引先への平均接触頻度（1か月あたり）	1.04

- 取引先への平均面談時間（1か月あたり）= 1か月あたりの事業先面談時間÷事業先活動軒数
- 取引先への平均接触頻度（1か月あたり）= 1か月あたりの事業先管理軒活動回数÷事業先管理軒先数

◇メイン先（融資残高1位）数・割合の推移 選 2 （単位：社）

	H28/3	H29/3	H30/3
全取引先	4,913	4,995	5,023
うちメイン先	1,483	1,521	1,573
割合	30.2%	30.5%	31.3%

◇メイン先のうち経営指標が改善した先 共 1 （単位：社、億円）

	メイン先		うち経営指標が改善した先	
	H29/3	H30/3	H29/3	H30/3
先 数	1,521	1,573	1,085	1,194
融資残高	760	744	538	555

- 経営指標が改善した先=売上・売上高営業利益率・労働生産性・従業員数のいずれかが増加または悪化した先

方針1. お客さまとの信頼関係の構築を通じ、事業の現状や課題の理解に努めます

(2) 事業の内容、成長可能性を見極め、適切な支援に取り組みます

【事業性評価に基づく融資】

◇事業応援資金（エール）の実績

	28年度	29年度	増減
件数	47件	65件	+18件
金額	179百万円	281百万円	+102百万円
ニューマネー	168百万円	268百万円	+100百万円

◇地域応援ファンド（しろくまファンド関連商品）の実績

	28年度	29年度	増減
件数	187件	161件	△26件
金額	11,478百万円	9,399百万円	△2,079百万円
ニューマネー	9,923百万円	6,864百万円	△3,059百万円

◇経営者保証のガイドラインの活用状況 [単位：件]

	28年度	29年度
※ベンチマーク選 11 と同じ趣旨の指標として		
新規に無保証で融資した件数	789	789
保証契約を解除した件数	112	228
新規融資件数	6,084	5,765
新規融資件数に占める経営者保証に依存しない融資割合	12.97%	13.69%

当金庫では、経営者保証のガイドラインの趣旨を踏まえ、経営者保証や担保に過度に依存することのない融資を行うために、事業性評価に基づく融資を推進しています。

【取組事項・活動実績】

◇各種研修や事業性評価のポイントなどの情報提供により、融資の目利き能力向上に努めています。

融資研修実施状況

	28年度	29年度	増減
審査トレーニー	26名	22名	△4名
ローンセンタートレーニー	21名	22名	+1名
土曜講座開催	4回	4回	増減なし

【ベンチマーク】

◇ライフステージ別の与信先・融資残高 共4 [単位：社、億円]

		創業期	成長期	安定期	低迷期	再生期
先 数	H29/3	611	359	2,511	146	281
	H30/3	665	381	2,814	188	255
融 資 残 高	H29/3	107	159	933	43	135
	H30/3	124	160	956	41	130

●創業期…創業、第二創業から5年まで、成長期…売上高平均で直近2期が過去5期の120%超、安定期…売上高平均で直近2期が過去5期の120%から80%、低迷期…売上高平均で直近2期が過去5期の80%未満、再生期…要管理先、破綻懸念先、実質破綻先

◇事業性評価に基づく融資状況 共5 選5 [単位：社、億円]

	全与信先数		うち、事業性評価融資先		事業性評価の結果等を示し対話を行っている先
	H29/3	H30/3	H29/3	H30/3	
先 数	4,843	4,901	257 (5.3%)	332 (6.8%)	
融資残高	1,448	1,461	461 (31.8%)	462 (31.6%)	1,217

●与信先…法人・個人事業主の融資取引先（融資枠や保証のみなど、融資残高がない先も含む）
 ●事業性評価融資先…（事業性評価のための）ステップシート作成先、エール・アシスト・アグリサポートの支援先に対する全融資残高
 ●事業性評価の結果等を示し対話を行っている先…上記事業性評価融資先+（事業性評価のための）アクションシート作成先

方針2. お客様の経営課題の解決を図るためのソリューションを提供します

(1) 創業計画の策定や融資により、創業・新事業開拓を支援します

【トピックス】



「第2回 旭川しんきん創業アワード」表彰式(2017.10.14)



「道北ビジネスプランコンテスト」表彰式(2018.2.3)

地域の活力を促す創業まもない事業者さまを表彰する「旭川しんきん創業アワード」を平成 28 年 5 月に創設、今年度 2 回目の表彰が行われました。

また、道北地域において優れたビジネスプランと意欲的な事業展開をめざす方を支援するために、「道北ビジネスプランコンテスト」に協賛しています。

【取組事項・活動実績】

◇「創業サポートデスク」の専門スタッフにより、事業計画の作成支援や資金計画のアドバイス等を行っています。また、「旭川しんきん開業応援団」を構成する各支援機関と連携し、地域一体となった創業支援を行っています。

◇創業融資実績

	28年度	29年度	増減
相談受付件数	232件	248件	+16件
うち創業サポートデスク 直接相談受付件数	31件	30件	△1件
融資取扱件数	91件	94件	+3件

◇新規事業貸実績 ※事業貸先数には、地公体・銀行業等を含む

	28年度	29年度	増減
件数	637件	646件	+9件
事業貸先数	4,848先	4,907先	+59先

【ベンチマーク】

◇創業支援先数 共3、選16

〔単位：件、社〕

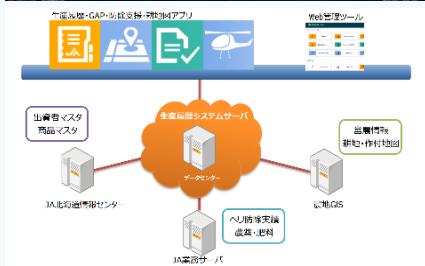
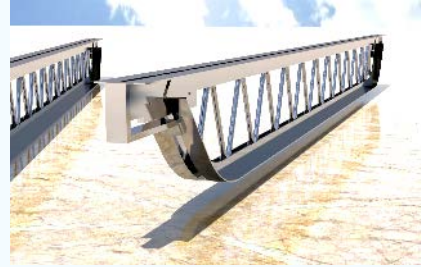
	当金庫が 関与した 創業件数	支援内容				
		創業計画 の策定支 援	プロパ ー融資	信用保 証付き 融資	政府系金融 機関や創業 支援機関の 紹介	ベンチャ ーへの助 成金・融 資・投資
H29/3	136	126	4	84	11	0
H30/3	133	122	5	91	16	0

●当金庫が関与した創業件数 = 上記支援内容の合計（ただし、1社で支援内容が複数ある場合は、1件とカウント）

方針2. お客様の経営課題の解決を図るためのソリューションを提供します

(2) 販路拡大や事業承継等により、本業支援に取り組みます

【トピックス】



「旭川しんきん産業振興奨励賞」表彰式

平成 30 年 3 月 12 日、26 回目となる「旭川しんきん産業振興奨励賞」の表彰式が行われました。地域振興に寄与する新商品などを開発した旭川や富良野地区の事業者さまを対象にした賞で、審査の結果、下記の 3 事業者さまが受賞されました。

- 振興賞 株式会社 北海道米菓フーズ 代表取締役 廣島 俊郎 様
- 奨励賞 株式会社 世良鉄工 代表取締役 三上 正幸 様
- 奨励賞 株式会社 ネクスス光洋 代表取締役 寺林 修 様

【取組事項・活動実績】

◇マッチングサービス登録

	28 年度	29 年度	増減
マッチングサービス登録	1,146 件	767 件	△379 件
うち、金庫内連携・外部機関連携による解決	65 件	38 件	△27 件

◇旭川ビジネスサロン「8 丁目プラザ」(旧少人数制商談会) 開催

	28 年度	29 年度	増減
8 丁目プラザ開催回数	24 回	14 回	△10 回

【ベンチマーク】

◇本業支援先数 選 12 [単位：社]

	全取引先数	うち、本業支援先
H29/3	4,995	309 (6.2%)
H30/3	5,023	316 (6.3%)

- 取引先 = 与信先 (法人・個人事業主の融資取引先(融資枠や保証のみの先も含む)) + 法人の各種支援先
- 本業支援先 = 外部専門家派遣、マッチング、商談会、駅マルシェ、FOODEX JAPAN 参加先、エール支援先等、企業価値向上に資する支援(創業期、再生支援期を除く) 選 46

◇販路開拓支援先、事業承継支援先 選 18、選 21 [単位：社]

	販路開拓支援先			事業承継支援先
	地 元	地元外	海 外	
H29/3	108	30	0	71
H30/3	76	19	0	38

- 地元 = 旭川エリア、富良野エリア
- 販路開拓支援先 = マッチング成約 + 商談会成約
- 事業承継支援先 = 事業承継に関する外部専門家派遣先 (1 先で複数回派遣している先は 1 先でカウント)

方針2. お客様の経営課題の解決を図るためのソリューションを提供します

(3) 貸付条件の変更や経営改善計画の策定等により、経営改善・事業再生支援に取り組みます

【トピックス】

貸付条件変更等の受付状況

① 事業資金

	28年度	29年度	増減
受 付	464件 10,207百万円	354件 7,218百万円	△110件 △2,989百万円
謝 絶	1件 1百万円	7件 30百万円	+6件 +29百万円

② 住宅資金

	28年度	29年度	増減
受 付	38件 575百万円	37件 619百万円	△1件 +44百万円
謝 絶	なし	なし	増減なし

金融円滑化に向けた取り組みを継続

当金庫は、地域の事業者さまや個人のお客様に対して、必要な資金を円滑に供給していくこと、貸付条件の変更等に関する相談に親身になって応じることが、最も重要な役割の一つであると考え、これからもきめ細やかな支援に取り組んでまいります。

【取組事項・活動実績】

◇中小企業診断士など、専門的な知識と経験を有する専門家がお客様のところへ直接訪問し、事業・財務分析、生産・労務管理に関するアドバイス等を行っています。

〔平成29年 専門家派遣件数55件(前年同期比+13件)〕

◇経営改善計画策定支援事業を通じて、経営改善・事業再生を行おうとしているお客様の経営改善計画の策定を支援しています。

〔同上 経営改善計画策定事業件数13件(前年同期比+8件)〕

◇融資諾否回答を5営業日以内とする宣言について、諾否回答期間内での回答率は高い水準を維持しています。

融資諾否5営業日内の回答率

	28年度	29年度	増 減
上 期	99.3%	99.5%	+0.2ポイント
下 期	99.7%	99.6%	△0.1ポイント

【ベンチマーク】

◇メイン先のうち経営改善提案を行っている先 **選 15** 〔単位：社〕

	先数	うち、経営改善提案先
H29/3	1,521	132(8.7%)
H30/3	1,573	150(9.5%)

●メイン先 = 融資残高1位の先

●経営改善提案先 = 創業支援先 + 販路開拓支援先 + 事業承継支援先 + 中小企業支援策先

◇貸付条件変更先の状況 **共 2** 〔単位：社〕

	条件変更総数	計画1期目 未到来先	好調先	順調先	不調先
H29/3	199	22	10	107	60
H30/3	184	32	8	98	46

●好調先 = 売上目標比 120%超、順調先 = 同 80%以上~120%以下、不調先 = 同 80%未満

方針2. お客様の経営課題の解決を図るためのソリューションを提供します

(4) 外部専門家・外部機関との連携や人材育成の強化により、ソリューション力の向上を図ります

【トピックス】

1. 外部専門家派遣活用件数

相談内容	28年度	29年度	増減
事業承継	88件	46件	△42件
経営改善	42件	55件	+13件
販路拡大他	87件	119件	+32件
合計	217件	220件	+3件

2. 外部機関活用件数

機関名	28年度	29年度	増減
北海道中小企業再生支援協議会	1件	0件	△1件
北海道経営改善支援センター (経営改善計画策定支援事業)	5件	13件	+8件
合計	6件	13件	+7件

3. 内部研修・夜間講座・土曜講座

融資土曜講座（4回）、信用格付システム講座（3回）、営業力向上講座（2回）、税務平日研修（2回）、税務講座（1回）、医療介護分野基礎講座（5回）、企業ホームドクター養成講座（3回）、融資研究会、管理職コーチング研修、支店長研修、審査トレーニー、ローンセンタートレーニー、保証協会トレーニー

専門家派遣 課題解決ツールとしての認知広がる

外部専門家派遣が課題解決ツールとして広く認知されるようになり、一歩踏み込んだ提案でお客様の課題解決につながっています。

【取組事項・活動実績】

◇外部派遣研修（平成29年度） ※カッコ内は参加人数

全信協 16名	企業再生支援実践講座（1）、目利き力実践講座（2）、渉外インストラクター講座（1）、人事担当者講座（1）、リスク管理講座（1）、総務担当者セミナー（1）、支店長講座（2）、中堅管理者講座（1）、初級管理職講座（6）
北信協 36名	債権管理回収講座（2）、貸出審査能力養成講座（4）、ファイナンシャルアドバイザー講座（2）、融資推進講座（5）、渉外管理者講座（1）、企業再生支援講座（2）、目利き力養成講座（3）、支店長講座（5）、上級職員講座（8）、接客対応パワーアップ講座（4）
海外派遣 12名	上級職員アジア研修（2）、生産性アジアグローバル研修（2）、海外カード事情視察研修（8）

【ベンチマーク】

◇外部専門家を利用して本業支援を行った先、ファンド活用件数

選40、43 選20 [単位：社、件]

	専門家派遣先	専門家派遣先および中小企業活用法に基づく支援先(ともに再生期先を除く)	ファンドの活用件数
H29/3	166	178	9
H30/3	179	172	14

- ファンドの活用件数については累積の件数
- 中小企業活用法に基づく支援先=北海道経営改善支援センターによる経営改善計画策定支援先など

◇ソリューション提案先数（平成29年度）選14 [単位：社、億円]

	全取引先数		うち、ソリューション提案先	
	H29/3	H30/3	H29/3	H30/3
先数	4,995	5,023	473(9.5%)	493(9.8%)
融資残高	1,448	1,461	80(5.5%)	82(5.6%)

- ソリューション提案先=創業支援先+販路開拓支援先+事業承継支援先

方針3. 地域との関わりを高め、地域創生に率先して取り組みます

(1) 産官学金・外部機関との連携を通じ、成長分野の育成やまちづくりを推し進めます

【トピックス】

営業エリア内自治体との連携を推進

当金庫は、地域経済の活性化やまちづくりを推進するため、営業エリア内の自治体との連携を推進しています。平成30年3月までに当金庫が包括連携協定を結んだ自治体は、合計2市10町1村となりました。



【取組事項】

◇平成29年5月、当金庫から2名、学会から2名、民間から12名の合計16名をメンバーに、産学金プラットフォームとして「あさひかわ未来会議」が発足しました。「あさひかわの空気を変える」ことをテーマに、「一人ひとりがもっと元気になる」、「力を合わせて行動する」プロジェクトを協議しています。



【活動実績】

◇農業分野については、農産物販売業者とのマッチングや農業者向け融資商品「アグリサポート」などを通じ、また、医療分野については、「しろくまメディカル」（医療事業者向け）、「しろくまケア」（介護関連事業者向け）などの融資商品を通じて、お客さまの事業の成長へ向けた支援に取り組んでまいりました。

成長分野融資実績

農業分野	28年度	29年度	増減
件数	60件	41件	△19件
金額	597百万円	403百万円	△194百万円
医療介護分野	28年度	29年度	増減
件数	87件	76件	△11件
金額	2,788百万円	1,845百万円	△611百万円

方針3. 地域との関わりを高め、地域創生に率先して取り組みます

(2) 地域のみなさまとの日常的な交流や地域行事への参加を通じ、地域情報の蓄積を図ります

【トピックス】



「駅マルシェ 2017」開催

平成 29 年 9 月 16 日と 17 日の両日、旭川市が開催する「食べマルシェ」と連携し、「駅マルシェ 2017」を開催しました。

JR 旭川駅をメイン会場とする「食」の市場を出現させ、旭川駅を中心に賑わいを創出するとともに、地域の「食」の魅力を全国にアピールしました。

【取組事項】

◇旭川の「烈夏七夕まつり」など、多くの役職員が参加するお祭り以外に、各店舗単位でもその地区のお祭りに積極的に参加し、地域のみなさまとの交流を図っています。



【活動実績】

◇地域行事等への参加

	28年度	29年度	増減
旭山動物園開園前の清掃	141名	160名	+19名
烈夏七夕まつり（旭川）	132名	126名	△6名
北海へそ祭り（富良野）	32名	34名	+2名
旭川育児院炊事遠足	26名	33名	+7名
綱引きフェスティバル	33名	46名	+13名

◇駅マルシェへの出店および来場者数 ※29年度は悪天候のため最終日中止

	28年度	29年度	増減
出店（社）	71社	74社	+3社
出店（小間）	78小間	82小間	+4小間
来場者	16.8万人	14.6万人	△2.2万人

方針3. 地域との関わりを高め、地域創生に率先して取り組みます

(3) 金融教育活動や文化・芸術活動の支援を通じ、地域貢献に努めます

【トピックス】



旭川しんきんカレンダー絵画募集展表彰式開催

平成29年9月26日、旭川近郊・富良野近郊在住の方が描いた“旭川近郊の風景”の油彩・水彩画を公募する「第8回旭川しんきんカレンダー絵画募集展」の表彰式を開催。大賞となった齋藤健昭氏の作品は、平成30年カレンダーへの採用が決定しました。

大賞 齋藤健昭氏作「公（幸）園への道」
準大賞 氏家敏子氏作「初夏のサイパル」
準大賞 高松秀人氏作「飛行場の見えるところ」

【取組事項】

◇お客さまに対する日ごろの感謝と地元 中高生の文化的活動の支援を目的に、「旭川しんきんジョイントコンサート」を開催しています。平成26年11月の「創立100周年記念コンサート」を機に、以降毎年開催しており、今年度も地元中学・高校の吹奏学部を迎え、開催しました。



【活動実績】

◇平成29年8月9日、小学生にお金について楽しく学んでもらうことを目的に、「キッズマネーアカデミー」を開催しました。毎年、夏休み期間中に開催しているイベントで、当金庫の職員が講師となり、「お金の歴史」「札勘体験」「お金の重さ体験」などの授業を行いました。
〔参加人数94名（前年比+3名）〕

◇旭山動物園にゾウを呼ぶための応援定期、「旭山動物園”もっと夢基金”応援定期」による寄附金が、平成21年のスタートから9年間で、累計3,940万円となりました。

方針3. 地域との関わりを高め、地域創生に率先して取り組みます

(4) 積極的な情報発信を通じ、地域のみなさまからの信頼や支持を高めていきます

【トピックス】



本業支援に関する当金庫の取り組みを紹介

平成 29 年 7 月 19 日に行われた「旭川北・西地区合同特別セミナー」(北海道中小企業家同友会道北あさひかわ支部主催)のなかで、当金庫職員が講師となり、販路拡大・海外進出支援、ビジネスマッチングサービス、外部専門家派遣など、本業支援に関する当金庫の取り組みを紹介させていただきました。

【取組事項】

◇四半期毎に「ASK 調査レポート」を発行し、旭川・富良野地区の景況レポートや企業紹介を行っています。



【活動実績】

◇平成29年9月4日、当金庫が行うイベントやセミナー等の情報をより多くにみなさまに知っていただくための情報発信源として、Facebookページを開設しました。

